

Код территории по ОКЯТО 28	Код кредитной организации по ОКПО 09131235	Код регистрации по ОКПО 1046
-------------------------------	---	---------------------------------

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2019 года

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

Общество с ограниченной ответственностью «Коммерческий банк "Гарест", ООО КБ "Гарест" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

171506, Тверская область, г. Кимры, ул. Урицкого, 19

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	объемными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению на расчете собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Детовая репутация ("Удвнл) за вычетом стопроцентных обязательств				
9	Недатовые активы (кроме детовой репутации) и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оценываемым по				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				

19	Существование вложений в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
22	Совокупная сумма существующих вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего.								
23	в том числе:								
23	Существование вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России								
27	Отрицательная величина добавочного капитала								
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)								
29	Базовый капитал, итог:								
Источники добавочного капитала									
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства								
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	Источники добавочного капитала, итог: (строка 30 + строка 33 + строка 34)								
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала								
39	Несуществующие вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	Существование вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России								
42	Отрицательная величина дополнительного капитала								
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итог:								
44	Добавочный капитал, итог:								
45	Основной капитал, итог:								
Источники дополнительного капитала									
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход								
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего.								
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итог:								
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
54	Несуществование вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
54a	обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
55	Существование вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								

56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (акционками) и инсайдами, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X		
60.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			X	
60.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				X
60.3	необходимые для определения достаточности базового капитала				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость банков				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не приводящие к уменьшению источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие оборот				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение, резервы на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отложенной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отложенной позиции, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

раздела I «Информация о структуре

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		235000	235000
1.1	обыкновенными акциями (долями)		235000	235000
1.2	привилегированными акциями			
2	Неразделяемая прибыль (убыток):	11.1	89848	89642
2.1	прошлых лет		89848	66336
2.2	отчетного года			23306
3	Резервный фонд		5291	5291
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		330139	329933
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		464	504
5.1	недоозначенные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		329675	329429
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	11.1	329675	329429
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		7603	5812
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых своим акционерам (Участникам) и исайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		7603	5812
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	11.1	337278	335241

15	Активы, взысканные по уровню риска	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	513502	539663
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	513767	529928

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость актива (инструментов), оцениваемых по стандартному-валютному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взведенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному-валютному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость актива (инструментов), взведенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		518333	418050	172196	542502	462614	112385	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		197832	197832	197832	230157	230157	30018	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		60030	60028	12006	150092	150090	30018	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов								
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		260471	160190	160190	162253	82367	82367	
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имевших страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов								
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов								
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов								
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов								
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов								
2.1.5	требования участникам клиринга								
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		139199	121324	181986	207039	182907	262129	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		293	0	0	293	0	0	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		138906	121324	181986	67290	61159	79507	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов					139486	121748	182622	
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов								
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:								
2.2.6.1	по сделкам по покупке ипотечных агентств или специализированным обществам денежных требований, в том числе <ul style="list-style-type: none">Участие в уставном капиталезакладными								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		3829	3794	5172	842	817	1001	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов								
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		326	316	347	492	477	525	
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов			222	266				
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		3214	3266	4559	350	340	476	
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов								
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов								
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов								
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				X		X		

5	Склады, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Склады, использованные для обеспечения вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Склады, возникшие в результате преобразования ранее существовавших обязательств заемщика новаций или отступных								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

#####

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов				Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России		
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов,						
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			601578			
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			207			
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			281667			
6	Склады, предоставляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			117225			
7	Склады, предоставляющие физическим лицам			10650			
8	Основные средства			129420			
9	Прочие активы			656			

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 28986, в том числе вследствие

- 1.1. выдачи ссуд 10027 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 0 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 1.4. иных причин 18959 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 13739 , в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 11956 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 0 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0 ;
- 2.5. иных причин 1783 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер



06.05.2019

Шамратова Т.Е.

Простухина Ю.М.

Простухина Ю.М.